Svar på fråga 2020/21:1164 av Mikael Strandman (SD) Betaltjänster och penninglagstiftningen

Mikael Strandman har frågat mig om jag och regeringen övervägt att mer specifikt och omgående låta den här typen av betaltjänster omfattas av penningtvättslagstiftningen.

Frågan gäller Swish, som är en betaltjänst som tillhandahålls av ett antal banker i Sverige. Banker omfattas av penningtvättslagstiftningen. Det innebär att bankerna inte bara ska vidta åtgärder för kundkännedom vid transaktioner med hjälp av Swish utan också att bankerna ska rapportera sådana transaktioner till Polismyndigheten vid misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bankerna ska dessutom på begäran lämna upplysningar till Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen. Swish och andra betaltjänster omfattas därför redan i dag av penningtvättslagstiftningen.

En särskild utredare fick dessutom redan den 7 november 2019 i uppdrag att göra en analys av vilka åtgärder som kan vidtas för att stärka arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I uppdraget ingår att analysera om systemet med rapporterings- och uppgiftsskyldighet i penningtvättslag­stiftningen har getts en ändamålsenlig utformning och lämna de lagförslag som krävs. Utredningen ska redovisa sitt uppdrag senast den 31 maj 2021.

Stockholm den 13 januari 2021

Per Bolund